

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt

### Fidelity Funds - European High Yield Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0251130802

<https://www.fidelity.lu>

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data publikacji: 15/06/2023

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Funds SICAV, spółki typu UCITS.

**Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR:** Art. 8 (promuje aspekty ESG).

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

### Cele

**Cel inwestycyjny:** Celem funduszu jest osiągnięcie z czasem wzrostu kapitału i zapewnienie wysokiego dochodu.

**Polityka inwestycyjna:** Fundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w wysokodochodowe dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego emitentów, którzy mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności w Europie Zachodniej, Środkowej i Wschodniej (włącznie z Rosją), w tym na rynkach wschodzących. Te papiery wartościowe będą narażone na wysokie ryzyko i nie będą musiały mieć minimalnego ratingu, chociaż w większości będą oceniane pod względem wiarygodności kredytowej przez uznaną na świecie agencję ratingową. Fundusz może również dodatkowo inwestować w instrumenty rynku pieniężnego.

Fundusz inwestuje co najmniej 50% swoich aktywów w papiery wartościowe emitentów o korzystnych aspektach z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG).

Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa:

instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne: poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne.

Fundusz może inwestować w inne podporządkowane dłużne papiery wartościowe i akcje uprzywilejowane.

Ekspozycja funduszu na zagrożone papiery wartościowe jest ograniczona do 10% jego aktywów.

**Proces inwestycyjny:** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje wewnętrzne możliwości badawcze i inwestycyjne w celu identyfikacji odpowiednich możliwości wśród emitentów obligacji, sektorów, obszarów geograficznych i rodzajów papierów wartościowych. Takie działania mogą obejmować ocenę wiarygodności kredytowej emitentów obligacji, czynników makroekonomicznych i wycen. Dokonując oceny ryzyka inwestycyjnego i możliwości inwestycyjnych, Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę także aspekty ESG. Przy ustalaniu korzystnych aspektów ESG Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę ratingi ESG przedstawione przez Fidelity lub zewnętrzne agencje. W ramach procesu zarządzania inwestycjami Zarządzający Inwestycjami chce

dopilnować, aby emitenci będący przedmiotem inwestycji stosowali dobre praktyki ładu korporacyjnego.

Fundusz stosuje się do standardów zawartych w ramach zrównoważonego inwestowania Fidelity. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG”.

**Instrumenty pochodne i techniki:** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.

**Benchmark:** ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index – indeks, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: wybór inwestycji, monitorowanie ryzyka i porównywanie wyników.

**Waluta bazowa:** EUR

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.

**Dodatkowe informacje:**

Sprzedaży (umorzenia) swoich niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.

Ponieważ jest to typ tytułów uczestnictwa, który nie uprawnia do wypłaty dochodów, dywidendy są ponownie inwestowane.

Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku każdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów.

Aktywa i pasywa funduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialność między subfunduszami.

Więcej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach od spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie <https://www.fil.com>.

Informacje na temat Wartości aktywów netto funduszy są dostępne w siedzibie Fidelity Funds („UCITS”) oraz na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

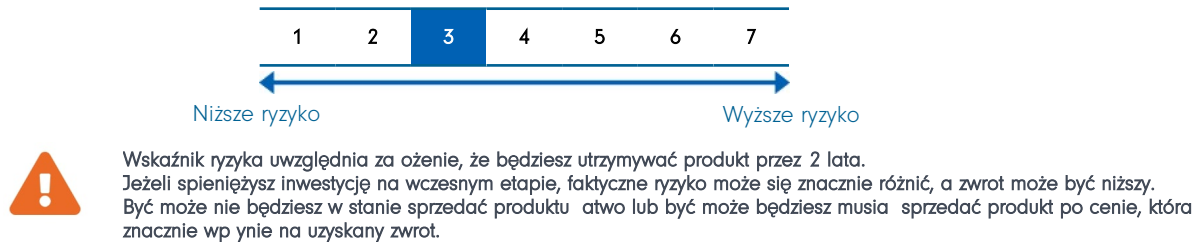
**Depozytariusz:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie; którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 2 lata; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecany okresie inwestycji i dochodu; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

## Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Główne rodzaje ryzyka: ryzyko rynków wschodzących, ryzyko płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich <> lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: 2 lata<br>Przykładowa inwestycja : EUR 10 000 |                                                                                                          | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Scenariusze                                                                |                                                                                                          |                                                   |                                                     |
| Minimum                                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                   |                                                     |
| Warunki skrajne                                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 5 410 EUR                                         | 6 850 EUR                                           |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -45,9%                                            | -17,2%                                              |
| Niekorzystny                                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 8 030 EUR                                         | 8 640 EUR                                           |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -19,7%                                            | -7,0%                                               |
| Umiarkowany                                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 9 870 EUR                                         | 10 230 EUR                                          |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | -1,3%                                             | 1,1%                                                |
| Korzystny                                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                         | 11 780 EUR                                        | 11 360 EUR                                          |
|                                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                              | 17,8%                                             | 6,6%                                                |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 08/2021 do 04/2023.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2018 do 10/2020.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 03/2020 do 03/2022.

## Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Tytuły uczestnictwa tego produktu są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, a stanowisko spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji.

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

## Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano EUR 10 000.

|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Całkowite koszty               | 498 EUR                                           | 676 EUR                                             |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0%                                              | 3,4% Rocznie                                        |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | 3,50% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.                                                                                                                                                                                                            | 344 EUR                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.                                                                                                                                                                                                        | 0 EUR                                             |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                   |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,39% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    | 136 EUR                                           |
| Koszty transakcji                                                  | 0,18% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 18 EUR                                            |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                   |
| Opłaty za wyniki                                                   | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                                             |

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany okres utrzymywania: 2 lata

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

**Przetwarzanie zamówień:** Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 czasu środkowoeuropejskiego (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje w ciągu 3 dni roboczych po otrzymaniu pisemnych zleceń, a w przypadku umorzeń nie później niż w ciągu 5 dni roboczych.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. można składać na stronie <http://www.fidelity.lu>. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

## Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie <http://www.fidelity.lu>.